

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2018

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

a) Názov a sídlo

Fair Credit Slovakia, SE, v likvidácii
Mlynské nivy 48
821 09 Bratislava

Spoločnosť Fair Credit Slovakia, SE, v likvidácii (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená a do Obchodného registra bola zapísaná 4. mája 2013 (Obchodný register Okresného súdu Okresný Súd Bratislava I, oddiel. PO, vložka č.2224/B).

Opis hlavných činností Spoločnosti

- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb;
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu;
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov;
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod).

b) Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

c) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 30. júna 2018 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

d) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018. Je zostavená ale aj ako mimoriadna účtovná závierka podľa zákona o účtovníctve a to ku dňu predchádzajúcemu vstupu do likvidácie.

e) Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Fair Credit Holding, a.s., Kubánske námestí 1391/11, Praha 10, Vršovce, Česká republika. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

f) Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	8	65
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	36
počet vedúcich zamestnancov	0	6

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE – pokračovanie

g) Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Audit účtovnej závierky Spoločnosti k 31.12.2018 nebude vykonaný, nakoľko Spoločnosť nemá povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom v zmysle § 19 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

h) Orgány a akcionári Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
Predstavenstvo:		
Predseda	Ing. Tomáš Konvička	Ing. Tomáš Konvička
Dozorná rada:		
	Martin Příbyl	Martin Příbyl
	Miroslava Krupková	Miroslava Krupková
	Jan Nejedlý	

Akcionári Spoločnosti

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní absolútne	v %	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
Fair Credit Holding, a.s. Kubánske náměstí 1391/11 Vršovice, 100 00 Praha Česká republika	504 000	100%	100%	0
Spolu	504 000	100%	100%	0

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovná závierka za rok 2018 nebola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti z nižšie uvedených dôvodov. K 1. januáru 2019 vstúpila Spoločnosť do likvidácie. Účtovné metódy boli upravené tak, aby zohľadňovali túto skutočnosť.

Všetky dlhodobé položky boli preklasifikované na krátkodobé položky.

Na základe zásadnej zmeny v zákonom prostredí na území Slovenskej republiky, ktorú prijal parlament bez konzultácií so zainteresovanými spoločnosťami v decembri 2016, vedenie spoločnosti po prerokovaní s dozornou radou prijalo rozhodnutie o pozastavení poskytovania spotrebiteľských úverov na území SR, ktoré nadobudlo účinnosť dňa 23. mája 2017 od 11.00 hod.

Týmto rozhodnutím spoločnosť prestala vykonávať jednu zo svojich hlavných činností. Od tohto dátumu sa realizujú najmä splátky jednotlivých spotrebiteľských úverov, vyrovnávajú sa záväzky a odpredáva sa drobný majetok spoločnosti.

Predpoklad z roku 2016 o predaji spoločnosti ako celku inému akcionári sa v roku 2018 nenaplnil.

Spoločnosť vykázala stratu vo výške 300 693 EUR za rok končiaci k 31. decembru 2018 (2017: strata 5 881 454 EUR).

Spoločnosť má k 31. decembru 2018 záporné peňažné toky z prevádzky v sume -256 037 EUR (2017: - 1 026 626 EUR).

K 31. decembru 2018 Spoločnosť vykazuje kladné vlastné imanie vo výške 41 078 EUR (2017: 341 772 EUR).

Dňa 30. apríla 2017 materská spoločnosť Fair Credit Holding, a.s. prevzala úver prijatý od sesterskej spoločnosti Fair Credit International, SE v celkovej nominálnej výške 13 207 004 EUR a stala sa tak novým veriteľom. Dňa 30. apríla 2017 úver i s príslušenstvom vložila do majetku spoločnosti Fair Credit Slovakia, SE mimo jej základný kapitál ako dobrovoľný nepeňažný príplatok.

Spoločnosť k 31. decembru 2018 nemá ďalšie financovanie. Pôžička od Fair Credit International, SE bola v priebehu bežného roka splatená. (2017: 430 048 EUR).

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím, okrem prípadov kedy bola potrebná zmena z dôvodov uvedených v prvom odseku vyššie.

b) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhad a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných zásad a účtovných metód Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

c) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.) zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	Rovnomerné	5
Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných	6	Rovnomerné	16,6666

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

Posúdenie zníženia hodnoty

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaranosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod h) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

d) Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávací cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z úverov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou, postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

f) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny a zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

h) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevyší tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode c).

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

i) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

j) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpanú dovolenku, zostavenie daňového priznania a nevyúčtované služby z nájmov.

k) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

l) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykazať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

m) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

n) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

o) Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho prenájmu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

p) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

q) Vykazovanie výnosov

Výnosové úroky a iné finančné výnosy sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú pomocou časového rozlíšenia.

3. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2018	0	0	6 142	0	0	0	0	0	6 142
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	6 142	0	0	0	0	0	6 142
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oprávky									
Stav k 1.1.2018	0	0	2 731	0	0	0	0	0	2 731
Prírastky	0	0	3 411	0	0	0	0	0	3 411
Úbytky	0	0	6 142	0	0	0	0	0	6 142
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky									
Stav k 1.1.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2018	0	0	3 411	0	0	0	0	0	3 411
Stav k 31.12.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2017	0	17 900	6 142	0	0	0	0	0	24 042
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	17 900	0	0	0	0	0	0	17 900
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	6 142	0	0	0	0	0	6 142
Oprávky									
Stav k 1.1.2017	0	1 848	1 707	0	0	0	0	0	3 555
Prírastky	0	16 052	1 024	0	0	0	0	0	17 076
Úbytky	0	17 900	0	0	0	0	0	0	17 900
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	2 731	0	0	0	0	0	2 731
Opravné položky									
Stav k 1.1.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2017	0	16 052	4 435	0	0	0	0	0	20 487
Stav k 31.12.2017	0	0	3 411	0	0	0	0	0	3 411

2. Zásoby

Zásoby	Stav k 1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2018
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	0	0	0	0

Zásoby	Stav k 1.1.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2017
Materiál	13 086	0	13 086	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	13 086	0	13 086	0	0

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2018	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenos- ti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2018
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 562 735	0	260 002	2 302 733	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 562 735	0	260 002	2 302 733	0
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 562 735	0	260 002	2 302 733	0

Pohľadávky	Stav k 1.1.2017	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatneno sti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2017
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 709 090	2 562 735	647 463	1 061 627	2 562 735
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 709 090	2 562 735	647 463	1 061 627	2 562 735
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 709 090	2 562 735	647 463	1 061 627	2 562 735

Tvorba opravných položiek vo výške 2 562 735 EUR je tvorená na pohľadávky po lehote splatnosti, konkrétne na pôžičky po lehote splatnosti: v aktívnom stave 1 – 100 %, a to podľa dĺžky po lehote splatnosti, v neaktívnom stave 100 % celkovej dlžnej sumy.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	12 302	0	12 302
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	4 162	0	4 162
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	16 464	0	16 464

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	472 170	2 502 583	2 974 753
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 279	0	1 279
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	623	0	623
Krátkodobé pohľadávky spolu	474 072	2 502 583	2 976 655

Pohl'advky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
a	b	c
Pohl'advky po lehote splatnosti	0	2 502 583
Pohl'advky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	16 464	474 072
Krátkodobé pohl'advky spolu	16 464	2 976 655
 Pohl'advky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohl'advky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohl'advky spolu	0	0

4. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch okrem krátkodobého finančného majetku sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
Pokladnica, ceniny	8	2 470
Bežné bankové účty	48 994	739 173
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	49 002	741 643

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

II. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2018	31.12.2017
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	802	3 283
Nájomné týkajúce sa nasledujúceho obdobia	610	2 594
Energie týkajúce sa nasledujúceho obdobia	36	135
IT služby týkajúce sa nasledujúceho obdobia	156	338
Predplatné na nasledujúce obdobie	0	216
Spolu	802	3 283

PASÍVA

6. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti IX bod 21.

7. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
Začiatočný stav sociálneho fondu	2 910	1 299
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 392	7 194
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 392	7 194
Čerpanie sociálneho fondu	3 220	5 583
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 082	2 910

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

8. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobo prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	11 362	0	11 362
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	265	0	265
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	11 097	0	11 097
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	4 495	0	4 495
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	1 729	0	1 729
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	1 208	0	1 208
Daňové záväzky a dotácie	0	0	476	0	476
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	1 082	0	1 082
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	15 857	0	15 857

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY - pokračovanie

8. Závazky - pokračovanie

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu závazky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé závazky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné závazky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé závazky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé závazky	0	0	0	0	0
Dlhodobo prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	0	0	0
Iné dlhodobé závazky	0	0	0	0	0
Dlhodobé závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé závazky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé závazky z obchodného styku, z toho:	0	0	69 362	0	69 362
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	36 425	0	36 425
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné závazky z obchodného styku	0	0	32 937	0	32 937
Ostatné krátkodobé závazky, z toho:	0	0	542 241	0	542 241
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	430 048	0	430 048
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	47 730	0	47 730
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	35 996	0	35 996
Daňové závazky a dotácie	0	0	25 557	0	25 557
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné závazky	0	0	2 910	0	2 910
Krátkodobé závazky spolu	0	0	611 603	0	611 603

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY - pokračovanie

9. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2018 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2018
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	113 394	9 333	21 348	92 046	9 333
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>46 664</i>	<i>2 653</i>	<i>0</i>	<i>46 664</i>	<i>2 653</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	46 664	2 653	0	46 664	2 653
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>66 730</i>	<i>6 680</i>	<i>21 348</i>	<i>45 382</i>	<i>6 680</i>
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	20 934	2 400	15 242	5 692	2 400
Rezerva na operatívny leasing	39 690	0	0	39 690	0
Ostatné rezervy	6 106	4 280	6 106	0	4 280
Rezervy spolu	113 394	9 333	21 348	92 046	9 333

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2017
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	78 620	113 394	78 560	60	113 394
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>43 532</i>	<i>107 288</i>	<i>76 979</i>	<i>0</i>	<i>107 288</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	43 532	46 664	43 532	0	46 664
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>35 088</i>	<i>66 730</i>	<i>35 028</i>	<i>60</i>	<i>66 730</i>
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	31 260	20 934	31 260	0	20 934
Rezerva na operatívny leasing	2 187	39 690	2 187	0	39 690
Ostatné rezervy	1 641	6 106	1 581	60	6 106
Rezervy spolu	78 620	113 394	78 560	60	113 394

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY - pokračovanie

10. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Spoločnosť nemala k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 žiadne úvery prijaté od bánk.
Vydané dlhopisy FCS PREMIUM 7/2018, ktoré mali splatnosť 10. februára 2018 boli predčasne splatené k dátumu 4. októbru 2017.

11. Prijaté pôžičky od spriaznených strán

Prehľad prijatých pôžičiek od spriaznených strán je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2018	k 31.12.2017	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Krátkodobé pôžičky, z toho:						0	400 000
Fair Credit International, SE	EUR	8,76	31.12.2018	0	400 000	0	400 000
Krátkodobé finančné výpomoci, z toho:						0	30 048
Krátkodobé úroky pôžičiek, z toho:						0	30 048
Fair Credit International, SE	EUR		31.12.2018	0	30 048	0	30 048
Spolu						0	430 048

12. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Poplatok za hotovostný výber časovo v 2019	0	0
Úroky z poskytnutých pôžičiek časovo v 2019	0	0
Administratívny poplatok časovo v 2019	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Poplatok za hotovostný výber časovo v 2018	0	0
Úroky z poskytnutých pôžičiek časovo v 2018	0	95 426
Administratívny poplatok časovo v 2018	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé	0	62
Spolu	0	95 488

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT ČISTÝ OBRAT

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2018	2017
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	271 171	519 048
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	-33 998	335 784
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	305 169	183 264
Čistý obrat celkom	271 171	519 048

VÝNOSY

13. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov poplatkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Oblasť odbytu	2018	2017
		-33 998	335 784
Poplatok za hotovostný výber	Slovensko	-129 627	-361 083
Administratívny poplatok	Slovensko	42	373 853
Úroky z poskytnutých pôžičiek	Slovensko	95 450	298 828
Poplatok za upomienku	Slovensko	-100	17 061
Predaj služieb	Slovensko	93	0
Výnosy z prenájmu tabletov	Slovensko	144	7 125
Spolu		-33 998	335 784

Záporná čiastka výnosov za poplatok za hotovostný výber je spôsobená poskytnutými zľavami.

14. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2018	2017
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	305 169	183 264
Predaj materiálu	12 277	4 922
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	291 457	157 994
Výnosy z dotácií	0	0
Výnosy z upomienok, zmluvných pokút, penále a úroky z omeškania	0	2 436
Ostatné	1 435	17 913
Finančné výnosy, z toho:	5	44
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>4</i>	<i>16</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1</i>	<i>28</i>
Úroky z bankových vkladov	1	28

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT
ČISTÝ OBRAT - pokračovanie

NÁKLADY

15. Náklady na hospodársku a finančnú činnosť

Prehľad nákladov Spoločnosti na hospodársku a finančnú činnosť okrem osobným nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	191 637	1 609 290
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>25 860</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	0	25 860
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>191 637</i>	<i>1 583 430</i>
Náklady na provízie obchodných zástupcov	18 853	503 029
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	85 038	473 590
Leasing	-8 757	172 768
Nájomné	20 230	111 820
Náklady na inzerciu, reklamu	112	79 459
Náklady na IT	37 184	65 357
Náklady na telekomunikačné služby	12 347	37 434
Doprava	0	315
Poplatky platené Skupine	0	0
Personálny leasing	0	0
Ostatné	26 630	139 658
Ostatné významné položky nákladov na hospodársku činnosť, z toho:	31 391	2 138 549
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	2 564 503	1 258 212
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-2 562 735	853 645
Ostatné	29 623	26 692
Finančné náklady, z toho:	6 458	368 935
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>340</i>	<i>16</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>6 118</i>	<i>368 919</i>
Úroky – nebankové úvery a pôžičky	3 677	341 280
Úroky – dlhopisy	0	22 371
Ostatné	2 441	5 268

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT ČISTÝ OBRAT - pokračovanie

16. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
Osobné náklady, z toho:	342 383	1 948 216
Mzdy	256 971	1 396 418
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	47 619	343 241
Zdravotné poistenie	30 118	136 151
Sociálne zabezpečenie	7 675	46 940

17. Dane

Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke neučtuje, nakoľko táto nebude uplatnená z dôvodu okolností popísaných v bode I, 2 a).

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Základ dane	2018		Základ dane	2017	
		Daň	Daň v %		Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-300 693			-5 878 569		
teoretická daň		-63 145	21%		- 1 234 499	21%
Daňovo neuznané náklady	2 291 421	481 198	21%	2 498 231	524 628	21%
Výnosy nepodliehajúce dani	2 661 168	-558 845	21%	74 876	-15 724	21%
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	665 940	139 847	21%	3 450 714	724 650	21%
Umorenie daňovej straty	0	0	21%	0	0	21%
Zmena sadzby dane	0	0	21%	0	0	21%
Iné	4 500	945	21%	4 524	950	21%
Daňová licencia		0			2 880	
Spolu		0	0,00%		2 885	-0,05%
Splatná daň z príjmov		0			2 885	
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov		0	0,00%		2 885	-0,05%

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT ČISTÝ OBRAT - pokračovanie

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 21 % (v roku 2017: 21 %).

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

18. Najatý majetok

Spoločnosť má 1 osobný automobil v nájmu (operatívny prenájom). Zmluva bude ukončená v roku 2019 v dobe likvidácie spoločnosti.

	2018	2017
Splatné do 1 roku	1 548	0
Splatné v období 1 – 5 rokov	0	0
Zmluvné záväzky z operatívnych leasingov a nájmov	1 548	0

VI. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Spoločnosť vstúpila k 1. januáru 2019 do likvidácie. Mimo vyššie uvedeného po 31. decembri 2018 do dňa zostavenia účtovnej závierky v Spoločnosti nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2018.

VII. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Fair Credit Holding, a.s., ktorá je aj materskou spoločnosťou k 31. decembru 2018.

Transakcie so spriaznenými stranami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2018	2017
Nákup služieb	Fair Credit International, SE	69 925	424 454
Predaj služieb		0	0
Poskytnuté pôžičky		0	0
Úroky z poskytnutých pôžičiek		0	0
Prijaté pôžičky	Fair Credit International, SE	55 000	2 100 000
Úroky z prijatých pôžičiek	Fair Credit International, SE	3 677	341 280
Splatenie pôžičiek	Fair Credit International, SE	455 000	200 000
Leasing		0	0
Licencie		0	0
Vklad do základného imania	Fair Credit Holding, a.s.	0	0
Vklad mimo základné imanie	Fair Credit Holding, a.s.	0	13 207 004
Poskytnutie záruk a garancií		0	0
Iné	Fair Credit International, SE	4 162	0

	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
Závazky z obchodného styku	Fair Credit International, SE	0	36 425
Pohľadávky z obchodného styku	Fair Credit International, SE	0	0
Poskytnuté pôžičky			
Prijaté pôžičky	Fair Credit International, SE	0	400 000
Úroky z prijatých pôžičiek	Fair Credit International, SE	0	30 048
Leasing			
Licencie			
Vklad do základného imania	Fair Credit International, SE	0	0
Vklad do základného imania	Fair Credit Holding, a.s.	504 000	504 000
Vklad mimo základné imanie	Fair Credit Holding, a.s.	13 207 004	13 207 004
Poskytnutie záruk a garancií		0	0
Iné		0	0

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2018 bol 1 a v roku 2017 bol 6.

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči osobám kľúčového manažmentu (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov vo výkaze ziskov a strát) sú nasledovné:

Názov položky	2018	2017
	0	310 168
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	0	310 168

VII. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – pokračovanie

Prijmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu:

Názov položky	Predstavenstvo		Dozorná rada		Prokurista		Spolu	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Priznané odmeny za účtovné obdobie z dôvodu výkonu funkcie, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Priznané odmeny súčasných členov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Plnenia vyplývajúce z dôchodkových programov pre bývalých členov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Výška poskytnutých záruk alebo iných zabezpečení, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>uviesť jednotlivé druhy záruk a zabezpečení</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté pôžičky k poslednému dňu účtovného obdobia, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Poskytnuté pôžičky k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma poskytnutých pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma splatených pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Celková suma odpustených pôžičiek v priebehu obdobia</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Iné, z toho:	0	0	0	0	0	0	0	0
Celková suma použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	0	0	0	0	0	0	0	0

VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

13. decembra 2018 Národná banka Slovenska udelila súhlas s vrátením povolenia na poskytovanie zo 6. novembra 2015. Dňa 18. decembra 2018 bola Spoločnosť vyradená zo zoznamu nebankových veriteľov.

IX. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

21. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2018
Základné imanie	504 000	0	0	0	504 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	13 207 004	0	0	0	13 207 004
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata minulých rokov	-7 487 778	0	0	-5 881 455	-13 369 232
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-5 881 454	-300 693	0	5 881 454	-300 693
Vlastné imanie spolu	341 772	-300 693	0	-1	41 078

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2017
Základné imanie	504 000	0	0	0	504 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	13 207 004	0	0	13 207 004
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata minulých rokov	-3 335 311	0	0	-4 152 467	-7 487 778
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-4 152 467	-5 881 454	0	4 152 467	-5 881 454
Vlastné imanie spolu	-6 983 778	-7 325 550	0	0	341 772

Základné imanie Spoločnosti tvorí 84 akcií v menovitej hodnote 6 000 EUR. Všetky akcie sú spojené s rovnakými právami pre akcionárov.

IX. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA – pokračovanie

21. Vlastné imanie – pokračovanie

Výsledok hospodárenia Spoločnosti za predchádzajúci rok 2017.

V roku 2017 Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia vo výške -5 881 454 EUR.

Vysporiadanie hospodárskeho výsledku za bežný rok 2018.

V čase zostavenia účtovnej závierky nebol oficiálne schválený návrh o vysporiadaní hospodárskeho výsledku štatutárnym orgánom. Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať stratu za rok 2018 nasledovne:

- prevod do neuhradenej straty minulých rokov 100 % (300 693 EUR).

K 31. decembru 2018 má Spoločnosť kladné vlastné imanie, záporné vlastné imanie z minulých rokov bolo vyrovnané príspevkom mimo základné imanie.

X. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2018	2017
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-300 693	-5 878 569
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	3 411	17 076
Odpis pohľadávky	2 568 302	1 258 212
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-2 562 735	853 645
Zmena stavu rezerv	-104 061	34 774
Úrokové náklady (netto)	3 677	363 623
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	2 689	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-389 410	-3 351 239
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	397 456	2 764 558
Úbytok (prírastok) zásob	0	13 086
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-264 083	-453 031
Prevádzkové peňažné toky	-256 037	- 1 026 626

X. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV - pokračovanie

	2018	2017
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-256 037	-1 026 626
Zaplatené úroky	-33 725	-22 371
Prijaté úroky	1	28
Zaplatená daň z príjmov	-2 880	-2 885
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-292 641	-1 051 854
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-400 000	1 900 000
Splátky dlhodobých záväzkov	0	-380 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-400 000	1 520 000
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-692 641	468 146
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	741 643	273 497
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	49 002	741 643